Metodické usmernenie
útvarov dohľadu nad finančným trhom Národnej banky Slovenska
z 5. decembra 2022 č. 10/2022

k zásadám a postupom vo vzťahu k riadeniu dodržiavania súladu s predpismi a o úlohe a povinnostiach pracovníka zodpovedného za dodržiavanie súladu s predpismi v oblasti boja proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu u veriteľov a devízových miest

Národná banka Slovenska, útvar dohľadu nad finančným trhom na základe ustanovenia § 1 ods. 3 písm. a) bodu 3 a § 2 ods. 9 zákona č. 747/2004 Z. z. o dohľade nad finančným trhom a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov vydáva toto metodické usmernenie:

Čl. I

(1) Dňa 14. júna 2022 zverejnil Európsky orgán dohľadu (Európsky orgán pre bankovníctvo) (ďalej len „EBA“), ako ústredný orgán v oblasti boja proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu pre celý finančný trh Európskej Únie, Usmernenia o zásadách a postupoch vo vzťahu k riadeniu dodržiavania súladu s predpismi a o úlohe a povinnostiach pracovníka zodpovedného za dodržiavanie súladu s predpismi v oblasti boja proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu podľa článku 8 a kapitoly VI smernice (EÚ) 2015/849, ktoré sa uplatňujú od 1. decembra 2022.

(2) Nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 1093/2010 z 24. novembra 2010, ktorým sa zriaďuje Európsky orgán dohľadu (Európsky orgán pre bankovníctvo) a ktorým sa mení a dopĺňa rozhodnutie č. 716/2009/ES a zrušuje rozhodnutie Komisie 2009/78/ES (Ú. v. EÚ L 331, 15.12.2010) v platnom znení, v čl. 16 ods. 3 ukladá príslušným orgánom a finančným inštitúciám vynaložiť všetko úsilie na dodržiavanie usmernení a odporúčaní vydaných zo strany EBA.

(3) Národná banka Slovenska, ako príslušný orgán dohľadu nad činnosťou subjektov finančného trhu, týmto preberá Usmernenia EBA o zásadách a postupoch vo vzťahu k riadeniu dodržiavania súladu s predpismi a o úlohe a povinnostiach pracovníka zodpovedného za dodržiavanie súladu s predpismi v oblasti boja proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu podľa článku 8 a kapitoly VI smernice (EÚ) 2015/849 v plnom rozsahu a odporúča, aby sa finančné inštitúcie, ktorými sa na účel tohto metodického usmernenia rozumejú veritelia s udeleným povolením v rozsahu bez obmedzenia rozsahu poskytovania spotrebiteľských úverov podľa § 20a zákona č. 129/2010 Z. z. o spotrebiteľských úveroch a o iných úveroch a pôžičkách pre spotrebiteľov a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov a devízové miesta, ktorým bola udelená devízová licencia na vykonávanie obchodu s devízovými hodnotami podľa zákona č. 202/1995 Z. z. DEVÍZOVÝ ZÁKON a zákon, ktorým sa mení a dopĺňa zákon Slovenskej národnej rady č. 372/1990 Zb. o priestupkoch v znení neskorších predpisov, v znení neskorších predpisov, riadili Usmerneniami EBA o zásadách a postupoch vo vzťahu k riadeniu dodržiavania súladu s predpismi a o úlohe a povinnostiach pracovníka zodpovedného za dodržiavanie súladu s predpismi v oblasti boja proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu podľa článku 8 a kapitoly VI smernice (EÚ) 2015/849, ktoré sú dostupné na tomto webovom sídle EBA: https://www.eba.europa.eu/sites/default/documents/files/document_library/Publications/Guidelines/2022/EBA-GL-2022-05%20GLs%20on%20AML%20compliance%20officers/Translations/1039066/GL%20on%20AMLCFT%20compliance%20officers%20%28EBA%20GL%2022022%2005%29_SK_COR.pdf.

(4) Plnenie tohto metodického usmernenia bude kontrolované po troch mesiacoch od jeho vydania vo Vestníku Národnej banky Slovenska.

Čl. II

Toto metodické usmernenie sa uplatňuje dňom jeho vydania vo Vestníku Národnej banky Slovenska.

Vladimír Dvořáček v. r.
člen bankovej rady a výkonný riaditeľ
úseku dohľadu a finančnej stability
útvaru dohľadu nad finančným trhom
Národnej banky Slovenska

Júlia Čillíková v. r.
výkonná riaditeľka úseku dohľadu
a ochrany finančného spotrebiteľa
útvaru dohľadu nad finančným trhom
Národnej banky Slovenska